

جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ جمعية مركزية

ترخيص هيئة الرقابة المالية رقم ١٢٤٥

الموقف المالي في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وكذا

تقرير مراقب الحسابات

تقرير مراقب الحسابات

الى السادة/ جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

تقرير عن القوائم

راجعنا القوائم المالية لجمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الجمعية، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خاليه من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش والخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا فى إبداء رأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة . وتتضمن اعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات فى القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التى تم اختيارها على الحكم الشخصى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها ذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى المنشأة. وتشمل عملية المراجعة ايضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به الميزانية . وإننا نرى ان أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

تلتزم الجمعية بتطبيق تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية الواردة بقرار رقم ٣١ لسنة ٢٠١٥ مادة ٣٦ بخصوص المخصصات المكونة خلال الفترة ومن رأينا ان هذه المخصصات كافية.

الرأى

ومن رأينا ان القوائم المالية المشار اليها أعلاه تعبر بعداله ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى لجمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيره (المبادرة) فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وعن ادائها المالى وتدفقاتها النقدية عن السنه المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمات الاخرى

تمسك الجمعية حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الجمعية على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقه مع ما هو وارد بتلك الحسابات، وقد تم جرد الاصول بمعرفة إدارة الجمعية طبقاً للأصول المرعية.

مراقب حسابات الجمعية
محاسب /
رزق وديد رزق الله
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين الامريكية
زميل جمعية الضرائب المصرية

القاهرة فى: ٢٠٢١/٣/١٦

(R)

جمعية تنمية المجتمعات المحلية و المشروعات الصغيرة - (المبادرة)

المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨

٣١-ديسمبر-٢٠٢٠

قائمة المركز المالي المجمعة في

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه	جنيه	جنيه
الأصول المتداولة		
١ النقدية بالبنوك والصندوق	١٤٨,٧٦٤,٤٧٥	١٣٦,٣٧٦,٦١٨
عملاء تمويل متناهي الصغر	١,٢٠٥,٦٣٧,٧٣٩	٨١٦,١٨٤,٣١٣
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	٥٧,١٤٣,٢١٣	١٥,٨٦٠,٥٨٩
٢ عملاء تمويل متناهي الصغر (بالصافي)	١,١٤٨,٤٩٤,٥٢٦	٨٠٠,٣٢٣,٧٢٥
٥ مدينون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى	٣,٦٣٤,٢٢٣	٤,٠٢٨,٢٠٨
إجمالي الأصول المتداولة	١,٣٠٠,٨٩٣,٢٢٥	٩٤٠,٧٢٨,٥٥١
الأصول غير المتداولة		
أصول ثابتة	٣٠,٠٧٧,٤٧٨	٢٢,٦٦٢,٥٤٧
مخصص اهلاك أصول ثابتة	٩,١٨٩,٥٤٢	٥,٤٤٥,٤٢٣
٣ أصول ثابتة (بالصافي)	٢٠,٨٨٧,٩٣٥	١٧,٢١٧,١٢٤
إجمالي الأصول (متداولة وغير المتداولة)	١,٣٢١,٧٨١,١٦٠	٩٥٧,٩٤٥,٦٧٥
الالتزامات		
٤ بنوك دائنة (تسهيلات ائتمانية)	٧٥٨,٨٧٨,٣٧٦	٥٣٣,٥٤٢,٦١٩
قروض - متوسطة وطويلة الاجل	٣٦٨,٩٣٧,٦٥٠	٢٣٢,٣٩٩,٥٣٠
٦ دائنون متنوعون وأرصدة دائنة	١,١٢٧,٨١٦,٠٢٦	٧٦٥,٩٤٢,١٤٩
إجمالي الالتزامات		
الفائض		
فائض (عجز) الإيرادات عن المصروفات - المرحل	٧,٧٩٧,٨٨٩	٣١,٢٤٣,١٥٧
فائض (عجز) الإيرادات عن المصروفات - العام الحالي	٧,٧٩٧,٨٨٩	٣١,٢٤٣,١٥٧
إجمالي فائض الإيرادات عن المصروفات	١٨٦,١٦٧,٢٤٥	١٦٠,٧٦٠,٣٦٨
٨ الموارد الذاتية للجمعية	١,٣٢١,٧٨١,١٦٠	٩٥٧,٩٤٥,٦٧٥
إجمالي الالتزامات والفائض التمويل الذاتي		

الإيضاحات المرفقة جزء متمم للقوائم المالية

المدير التنفيذي

د/ زينب محمد محمود



نائب المدير التنفيذي - للشئون المالية والإدارية

أ/اسامه محمود

أ/اسامه محمود

رئيس مجلس الإدارة

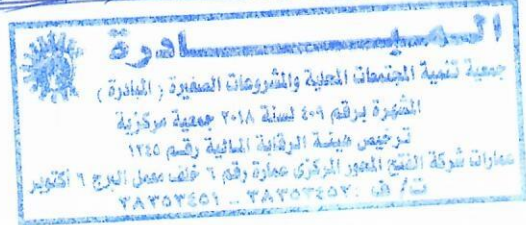
أ/ عادل جبريل

أ/ عادل جبريل

أمين الصندوق

أ/ عمر حسين احمد

أ/ عمر حسين احمد



جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة - (المبادرة)

المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ جمعية مركزية

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم الايضاح	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)		
عوائد محفظة القروض (التمويل)	٢٥٠,٢٣٥,٢٢٨	٢١٧,٩٢٠,٨٤٣
يخصم:		
تكلفة التمويل	٧٠,٣١٧,٩٢٠	٦٩,٤٥٧,٣٨٤
مصرفات التشغيل	٨,٣٨٦,٨٦٣	١٠,٦٠٢,٣٧٤
المرتبات والمزايا العينية	١٠٥,٦٧٢,٢٥٨	٨٢,٢٢٦,٠٥٥
فانض او عجز النشاط	٦٥,٨٥٨,١٨٦	٥٥,٦٣٥,٠٣٠
يضاف:		
غرامات وعمولات	٣,٦٠٠,٦٣٥	٤,٨٢٩,٩٩٢
ديون معدومة مستردة (الاسقاط المالي)	٥,١٧٤,٣٢٢	٥,٩٠٥,٢١٤
أعادة تقييم العملة الأجنبية	٤,٠٣٣,٣٢٢	٢,٤٤٢,١٠٣
إيرادات أخرى (إيرادات رأسمالية & إيرادات ودائع)	١٢,٨٠٨,٢٧٨	١٣,١٧٧,٣٠٩
إجمالي الإيرادات الأخرى	٢٤,١١٨,٤١٩	١٥,٤٧٧,١٧٩
يخصم:		
مصرفات عمومية وإدارية	٤٢,٩٥٠,٩٥١	٢٠,٠١٠,٦٢٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
مصرفات أخرى	٦٧,٠٦٩,٣٧٠	٣٥,٤٨٧,٨٠٣
إجمالي المصروفات	١١,٥٩٧,٠٩٤	٣٣,٣٢٤,٥٣٧
فانض / الإيرادات عن المصروفات قبل الإهلاك	٣,٧٩٩,٢٠٥	٢,٠٨١,٣٨٠
إهلاك الأصول الثابتة		
فانض / الإيرادات عن المصروفات عن العام	٧,٧٩٧,٨٨٩	٣١,٢٤٣,١٥٧

المدير التنفيذي

نائب المدير التنفيذي - للشئون المالية والإدارية

د/ زينب محمد محمود

أ/اسامه محمود



رئيس مجلس الإدارة

أمين الصندوق

أ/ عادل جبريل

أ/ عمر حسين احمد



جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة)

المشهرة برقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨ - ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٢٤٥

قائمة التدفقات النقدية - المجمع - عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠

من ١ يناير ٢٠١٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٢٢١,٨١٩,٠١٣	٧٢٠,٠٥٧,٩٦١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٣,٣٩٧,٤٥٢	٢٥٣,٨٧٢,٥٢٦	المتحصلات من العملاء - اصل فقط
٥,٧٥١,٩٣٧	٥,١٧٤,٣٢٢	المتحصلات من العملاء من عوائد وعمولات أخرى
(١,١١١,٥٩٣)	٢,٨٠٧,١٥٧	المتحصلات من العملاء - تحصيل ديون سبق إعدامها
.	.	التغير في المدينين والدائنين
٨٠٥,١٢٩,٨٠٠	٩٧٧,٢٣٨,٠٠٠	يخصم :-
١٧٨,٧٤٩,٩٩٩	٢٠٨,٤٥٩,٢٧٦	(التمويل الممنوح للعملاء - اصل فقط)
.	.	(المدفوعات الادارية ومدفوعات أخرى)
(١٣٤,٠٢٢,٩٨٩)	(٢٠٣,٧٨٥,٣١١)	(المدفوعات من أنشطة تشغيلية أخرى)
		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
.	٣,٨٥٠	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢,٤١٩,٩١٦	٣,٩٨٨,٦٤٨	مقبوضات من بيع اصول ثابتة
.	.	مقبوضات من أنشطة استثمارية أخرى
٦,٧٥١,٧٠٣	٧,٤٧٠,٠١٧	يخصم :-
.	.	(مدفوعات لشراء اصول ثابتة)
(٤,٣٣١,٧٨٧)	(٣,٤٧٧,٥١٨)	(مدفوعات لأنشطة استثمارية أخرى)
		صافي النقدية من أنشطة الاستثمار
١٢,٤٦٧,٣٨٦	٧,٠٣٠,١٩٤	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٦٦,٤٧٤,٥٠٤	٢١٨,٣٠٥,٥٦٣	تدفقات نقدية وإردة
.	.	بنوك - تسهيلات ائتمانية
.	.	قروض متوسطة وطويلة الاجل
.	.	منح مقدمة للجمعية
٥٢,٣٨٦,٣٥٢	.	يخصم :-
.	.	تدفقات نقدية صادرة
٦٢,٣٣٠-	٥,٨٣٦,٢٨١	بنوك تسهيلات ائتمانية (سداد)
٢٢٦,٦١٧,٨٦٩	٢١٩,٤٩٩,٤٧٦	قروض متوسطة وطويلة الاجل (سداد)
٨٨,٢٦٣,٠٩٢	١٢,٢٣٦,٦٤٧	أنشطة تمويلية أخرى (سداد)
٤٨,١١٣,٥٢٦	١٣٦,٥٢٧,٨٢٨	صافي النقدية الناتجة من أنشطة تمويل الجمعية
١٣٦,٣٧٦,٦١٨	١٤٨,٧٦٤,٤٧٥	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام

الإيضاحات المرفقة جزء متمم للقوائم المالية

المدير التنفيذي

د/ زينب محمد محمود

نائب المدير التنفيذي - للشئون المالية والادارية

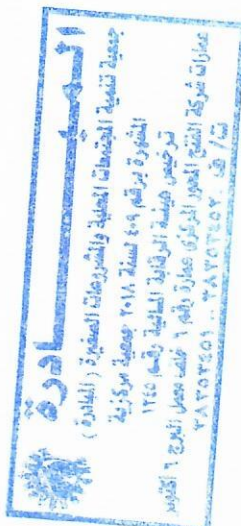
أ/اسامه محمود

رئيس مجلس الإدارة

أ/عادل جبريل

أمين الصندوق

أ/ عمر حسين احمد



رئيس مجلس الإدارة

أ/عادل جبريل

(أ) نبذة عن الجمعية

تأسست جمعية تنمية المجتمعات المحلية والمشروعات الصغيرة (المبادرة) كجمعية أهلية وأشهرت تحت رقم ٤٠٩ بتاريخ ١٩٩٨/١٢/٣٠ ثم أعيد قيد الجمعية تحت رقم ٢٣١٩ بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٥ بمديرية الشؤون الاجتماعية بالجيزة ثم تم إعادة قيدها لجمعية مركزية بوزارة التضامن الاجتماعي تحت رقم ٤٠٩ لسنة ٢٠١٨. وتعمل الجمعية لتحقيق أهداف تنمية طبقا لللائحة النظام الأساسي حيث تتمثل هذه الأهداف في تحسين الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية للأفراد محدودي الدخل في محافظات جمهورية مصر العربية و ذلك من خلال تنفيذ برامج تنمية اقتصادية واجتماعية بشكل مباشر أو من خلال تطوير قدرات الجمعيات الأهلية العاملة في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة والأنشطة المتعلقة بها مثل النوع - البيئة - السلامة المهنية- عمالة الاطفال .

(ب) نشاط الجمعية

- تعمل الجمعية على تحقيق عدة اغراض عن طريق الأنشطة التالية:

١- نشاط الجمعية الأساسي هو التمويل متناهي الصغر حصلت الجمعية على رقم قيد في وزارة التضامن الاجتماعي ٤٠٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢ و ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٢٤٥ بتاريخ ٢٠١٥/١١/٩ .

٢- العمل بكافة الطرق والوسائل على تنمية المجتمعات المحلية بالجمهورية إقتصاديا وثقافيا وإجتماعيا خاصة المناطق العشوائية والفقيرة والمحرومة من الخدمات.

٣- دراسة إحتياجات المرأة والشباب في تلك المناطق وتأهيل المرأة والشباب على التخطيط وطرق دراسة الجدوى لتقديم مشروعات تنمية صغيرة بما يضمن نجاح واستمرار تلك المشروعات إقتصاديا وبيئيا وصحيا وأمنيا .

٤- تأهيل أصحاب المشروعات الصغيرة على إدارة المشروعات والتعرف على أساليب التسويق

٥- تبني أفضل أساليب وطرق الاعلام والاتصال لحفز الفئات المستهدفة للاستفادة من خدمات الجمعية الاجتماعية والاقتصادية التي تلبي الإحتياجات الخاصة للمرأة والشباب .

٦- تنفيذ برامج البناء المؤسسي لإدارات وأعضاء الجمعيات والفروع لتقديم خدماتها بالجودة الشاملة ومن مفهوم التنمية المتواصلة

٧- إجراء الدراسات والبحوث والاشتراك مع الغير حال قيامه بها خاصة التي تتعلق بالأنشطة التي تخص الجمعية وفروعها بعد موافقة الجهات المعنية .

٨- تنظيم الاشتراك في المؤتمرات وورش العمل المعنية بالتنمية والمشروعات الصغيرة لتنمية المرأة محليا ودوليا بعد موافقة الجهات المعنية

٩- تنظيم والاشتراك في البعثات الداخلية والخارجية لأعضاء الجمعية والعاملين بها وفروعها بعد موافقة الجهات المعنية.

١٠- إنشاء مكتبة متخصصة وتزويدها بالمطبوعات الدورية والنشرات .

١١- تيسير الحج والعمرة .

١٢- كفالة الأيتام.

١٣- تقديم الخدمات الخاصة بالاقراض والنصح الفني

١٤- إنشاء وإدارة المؤسسات التعليمية والبحثية

(ج) موقع الجمعية

الجمعية لها مركز رئيسي بالمحور المركزى - عمارات شركة الفتح عمارة ٦ الدور الثالث - بمدينة السادس من أكتوبر
كما أن لها عدة فروع بمحافظة الجمهورية المختلفة وبيانها كالآتي :

م	الفرع	العنوان	رقم الترخيص
١	فرع ارض اللواء	شارع عبد العال إبراهيم رقم ٤ من شارع المعتمدية - ارض اللواء - الجيزة	٥/١٢٤٥
٢	فرع طنطا ٢	شارع سعد الدين رقم ٤٥ - طنطا - الغربية	٧/١٢٤٥
٣	فرع المحلة ١	شارع علي عام رقم ٢ - المحلة - الغربية	٨/١٢٤٥
٤	فرع المحلة ٢	شارع المليجي رقم ٤ - علي الشيشيني - المحلة - الغربية	٩/١٢٤٥
٥	فرع زفتي ١	شارع محمد فريد - زفتي - الغربية	١٠/١٢٤٥
٦	فرع بسيون فردي	شارع ٢٣ يوليو - ميدان المحطة - بسيون - الغربية	١٢/١٢٤٥
٧	فرع السنطة فردي	شارع الجمهورية أمام صيدلية الكرم - السنطة - الغربية	١٣/١٢٤٥
٨	فرع قطور فردي	إمام الإدارة الزراعية - قطور - الغربية	١٤/١٢٤٥
٩	فرع كفر الزيات ١	شارع الجيش اعلي حسونة القطاطري - كفر الزيات - الغربية	١٥/١٢٤٥
١٠	فرع دمنهور	آخر شارع جلال أمام مسجد عبد الله ابن مسعود - دمنهور - البحيرة	١٦/١٢٤٥
١١	فرع كوم حمادة	شارع الثورة امام موبيليات الحراري - كوم حمادة - البحيرة	١٧/١٢٤٥
١٢	فرع أبو المطامير	عمارة صمونيل القمص ميخائيل - الدور الثالث - بنك القاهرة - أبو المطامير - البحيرة	١٨/١٢٤٥
١٣	فرع ريديك البحيرة	شارع الجمهورية أمام كلية العلوم - دمنهور - البحيرة	٢٠/١٢٤٥
١٤	فرع كفر الدوار	شارع الجلاء ١٦/٢ - برج مودرن بلازا - امام موقف دمنهور - كفر الدوار - محافظة البحيرة	٢٣/١٢٤٥
١٥	وحدة اقراض سمند	شارع السوق - اعلي مطعم السنخيتي - المحلة الكبرى - الغربية	٢٥/١٢٤٥
١٦	فرع إدكو	شارع جمال عبد الناصر اعلي مركز الدكتور سعيد عرابي - إدكو - البحيرة	٣٣/١٢٤٥

١٧	فرع المحمودية	شارع العشري رقم ٢٦ من شارع الثورة - المحمودية - البحيرة	٣٤/١٢٤٥
١٨	فرع الجيزة	٣ شارع حسني متولي اعلي حسنوه ماركت - الهرم - الجيزة	٣٥/١٢٤٥
١٩	فرع ابو حمص	شارع الايمان - أبو حمص - محافظة البحيرة	٣٦/١٢٤٥
٢٠	فرع النوبارية	شقة ١٢٨٩ عمارات ال ٩٦٠ وحدة - مدخل ب - النوبارية - محافظة البحيرة	٣٧/١٢٤٥
٢١	فرع مركز بدر	شارع النصر رقم ٧ - مركز بدر - محافظة البحيرة	٣٨/١٢٤٥
٢٢	فرع ٦ أكتوبر	عمارات شركة الفتح - عمارة رقم ٦ - الدور الثاني - ٦ أكتوبر الجيزة	٣٩/١٢٤٥
٢٣	فرع ابيس	شارع مشروع ناصر - ابيس - قسم الرمل ثان - الدور الاول علوي - الاسكندرية	٤٠/١٢٤٥
٢٤	فرع ميت غمر	شارع احمد الهواري من شارع العاشر من رمضان - ميت غمر - محافظة الدقهلية	٤١/١٢٤٥
٢٥	فرع الوراق	شقة رقم ٣ - شارع رقم ١ - كورنيش النيل - الوراق - الجيزة	٤٢/١٢٤٥
٢٦	فرع شبرا	شارع خورشيد - روض الفرج - دوران شبرا - محافظة البحيرة	٤٣/١٢٤٥
٢٧	فرع القناطر الخيرية	الدور الثاني - ١١ شارع الحرية - التقسيم السياحي - القناطر - القليوبية	٤٤/١٢٤٥
٢٨	فرع الدلنجات	الدور الاول العلوي - ١٧ ش الهرم - حي الروضة - الدلنجات - محافظة البحيرة	٤٥/١٢٤٥
٢٩	فرع شبراخيت	شارع السلام من شارع صلاح الدين - مركز شبراخيت - محافظة البحيرة	٤٦/١٢٤٥
٣٠	فرع قنا	الدور الثالث علوى - شارع البستان - حوض عشرة - محافظة قنا	٤٧/١٢٤٥
٣١	فرع دار السلام	٥ شارع مسجد الرحمن من شارع أحمد زكى - دار السلام - محافظة القاهرة	٥٠/١٢٤٥
٣٢	فرع دسوق	برج سامى عيسى - شارع عبده زعلوك متفرع من شارع الشركات (شارع الموقف سابقا) - دسوق - محافظة كفر الشيخ	٥١/١٢٤٥
٣٣	فرع كفر الشيخ	عمارة الشرق للتأمين - مقابل مديرية أمن كفر الشيخ - محافظة كفر الشيخ	٥٢/١٢٤٥
٣٤	فرع الزقازيق	شارع المديرية - عمارة زيدان - قسم المنتزه - أول الزقازيق - محافظة الشرقية	٥٣/١٢٤٥
٣٥	فرع الأقصر	الدور الثالث علوى - شارع التلفزيون - قم الأقصر - محافظة الأقصر	٥٤/١٢٤٥
٣٦	فرع قفط	شارع هنسة الرى أمام الشهر العقارى قسم قفط محافظة قنا	٥٥/١٢٤٥
٣٧	فرع فوه	الدور الأول علوى - أرض الشابورى - مركز فوه - محافظة كفر الشيخ	٥٦/١٢٤٥
٣٨	فرع بركة السبع	١ شارع محروس - بركة السبع شرق مركز بركة السبع - محافظة المنوفية	٥٧/١٢٤٥
٣٩	فرع المنتزه	طوسون - أمام مساكن شباب المحافظة بطوسون - المنتزه ثاني - محافظة الاسكندرية	٥٨/١٢٤٥
٤٠	فرع ديرب نجم	عزبة عمران - شارع أحمد حلمى - ديرب نجم - محافظة الشرقية	٥٩/١٢٤٥

٥٩/١٢٤٥	حوش عيسي خلف المستشفى العام - مركز حوش عيسي - محافظة البحيرة	حوش عيسي	٤١
٦٠/١٢٤٥	قطعة ١٠٠٣ - الحي الاول - المجاورة الخامسة - ٦ اكتوبر	مقر اداري	٤٢
٦١/١٢٤٥	شقة ٣&١ الدور الاول - شارع ١١ من شارع صلاح سالم - طهطا - سوهاج	فرع طهطا	٤٣
٦٢/١٢٤٥	شقة ٤&٣ الدور القتي ٣٢٠ الطريق الدائري - بجوار كوبري عبود - مركز اخميم - محافظة سوهاج	فرع اخميم	٤٤
٦٣/١٢٤٥	الدور الاول علوي - شارع حسنين ابو حجي متفرع من شارع اسبوط - سوهاج	فرع سوهاج	٤٥
٦٤/١٢٤٦	برج الخليل القديم - شارع ابو العز - ارض الجهيني- قليوب محافظة القليوبية	فرع قليوب	٤٦
٦٥/١٢٤٦	٢ حارة نصار متفرع من شارع الجيش- بدوار كلية الهندسة - منوف - محافظة المنوفية	فرع منوف	٤٧
٦٦/١٢٤٧	شارع طريق المسلة الناقصة- امام قصر صن رايز- اسوان - محافظة اسوان	فرع اسوان	٤٨
٦٧/١٢٤٧	الدور الاول علوي- شارع التحرير- امام مكتب التأمينات- مركز ادفو- محافظة اسوان	فرع ادفو	٤٩
٦٨/١٢٤٨	الشارع الجديد - بجوار صيدلية الدكتور ياسر- مركز كوم امبو- محافظة اسوان	فرع كوم امبو - اسوان	٥٠
٦٩/١٢٤٨	شارع النصر- بجوار شركة فودافون - مركز قوص- محافظة قنا	فرع قوص	٥١
٧٠/١٢٤٩	شرع عزبة سلمان - مركز اسنا- محافظة الاقصر	فرع اسنا	٥٢
٧١/١٢٥٠	شارع احمد محمود بجوار المطافي - مركز الرحمانية - محافظة البحيرة	فرع الرحمانية	٥٣
٧٢/١٢٥١	طريق ابو المطامير الصحراوي - اعلي صيدلية ماري فؤاد- قرية كوم امبو - محافظة البحيرة	فرع كوم امبو - البحيرة	٥٤
٧٣/١٢٥٢	قرية بطورس البلد - عمارة الحاج حمدي -بجوار مدرسة بطورس الابتدائية - محافظة البحيرة	فرع بطورس	٥٥
٧٤/١٢٥٢	اشمون عزبة البكري - شارع الثورة - بجوار برج نور الدين- محافظة المنوفية	فرع اشمون	٥٦
٧٥/١٢٥٢	الشهداء - ميت شهالة - شارع بورسعيد- محافظة المنوفية	فرع الشهداء	٥٧
٧٦/١٢٥٢	شارع المنيسي - برج المسلماني - محافظة الشرقية	فرع فاقوس	٥٨
٧٧/١٢٥٢	مطوبس - برج زمزم - بجوار المستشفى العام - مطوبس - محافظة كفر الشيخ	فرع مطوبس	٥٩
٧٨/١٢٥٢	شارع الامام مسلم - من جمال عبد الناصر- قلين - محافظة كفر الشيخ	فرع قلين	٦٠
٧٩/١٢٥٢	شارع احمد عرابي- خل بنزينة شل- امام موقف اسبود - طمطا - محافظة سوهاج	فرع طما	٦١
٨٠/١٢٥٢	شارع عبد الناصر ابن قلون- المدينة الصناعية - جرجا - محافظة سوهاج	فرع جرجا	٦٢
٨١/١٢٥٢	برج التوني شحاته عثمان - شارع المرور - المراغة - محافظة سوهاج	فرع المراغة	٦٣
٨٢/١٢٥٢	عمارة الحاج حمادة موسي عفيفي - بجوار مصنع الثلج - دشنا - محافظة قنا	فرع دشنا	٦٤

٦٥	فرع أبو تشت	عمارة رقم ٥ - تحت استراحة النيابة العامة - شارع الجيش - أبو تشت - محافظة قنا	٨٣/١٢٥٢
٦٦	فرع نجع حمادي	عمارة المرحوم حمدي طاهر - شارع بورسعيد - امام بنك الإسكندرية - نجع حمادي - محافظة قنا	٨٤/١٢٥٢
٦٧	فرع ارمنت	شارع مجمع المحاكم امام مدرسة ارمنت الابتدائية - ارمنت - محافظة الجيزة	٨٥/١٢٥٣
٦٨	فرع دراو	الدور الأول العلوي - شارع السادات - برج الأطباء - دراو - محافظة اسوان	٨٦/١٢٥٦
٦٩	فرع البصلية	شارع الجمعية - خلف مدرسة المجمع - بجوار مكتب البريد - البصلية - محافظة اسوان	٨٧/١٢٥٥
٧٠	فرع شبين الكوم	الدور الأول العلوي - ٧ شارع محمد فريد - البر الشرقي - شبين الكوم - محافظة المنوفية	٨٨/١٢٥٤
٧١	فرع أبو حماد	الدور الأول العلوي - اول طريق أبو حماد - امام محطة كهرباء أبو حماد - محافظة الشرقية	٨٩/١٢٥٤
٧٢	فرع منيا القمح	الدور الأول العلوي - شارع النزهة متفرع من شارع هندسة الري - منيا القمح - الشرقية	٩٠/١٢٥٤

تم اعتماد الموقف المالي للجمعية من مجلس إدارة الجمعية بتاريخ ٠٧/٠٣/٢٠٢٠

١- السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد القوائم المالية:

أ - أسس إعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ذات العلاقة، (قانون الجمعيات و المؤسسات الأهلية رقم ٨٤ لسنة ٢٠٠٢ والقرارات المنظمة لتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر) وعلى أساس التكلفة التاريخية، وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة الدولية سابقاً) عندما لا يكون هناك معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجة أرصدة ومعاملات معينة .

إن إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب استخدام تقديرات وفروض تؤثر على قيم الأصول والالتزامات الواردة بالميزانية وعلى الإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وكذلك على الإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية، وعلى الرغم من أن هذه التقديرات يتم إعدادها طبقاً لأفضل المعلومات المتاحة للإدارة عن الظروف والأحداث الجارية إلا أن الناتج النهائي قد يختلف عن هذه التقديرات.

ب - ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية :**(١) عملة العرض**

يتم عرض القوائم المالية بالجنية المصرى والتي تمثل عملة التعامل للجمعية.

(٢) المعاملات والأرصدة

يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات ، ويدرج في قائمة الدخل أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وكذلك الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية .

ج - الأصول الثابتة وإهلاكاتها :

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسارة المجمعة الناتجة عن الإضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية كافة المصروفات المرتبطة باقتناء الأصل وجعله صالحاً للاستخدام في الغرض المعد لأجله .

يتم استخدام طريقة القسط الثابت للإهلاك بحيث يتم تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته التخريدية على مدار عمر الأصل المقدر فيما عدا الأراضي التي لا تعتبر أصل قابل للإهلاك، وفيما يلي النسب المالية التقديرية لكل نوع من أنواع الأصول :

أجهزة ومعدات مكاتب	٢٠ %
أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	٢٥ %
أجهزة برامج حاسب آلي	٥٠ %
أدوات ثابتة وتركيبات	٢٠ %
أثاث ومفروشات	١٥ %
وسائل نقل (سيارات)	١٠ %

يتم احتساب الإهلاك من الشهر التالي لشهر شراء الأصل

عندما تتجاوز قيمة أصل القيمة المتوقعة استردادها من التشغيل فإنه يتم تخفيض هذه القيمة على الفور إلى القيمة المتوقعة استردادها، أرباح وخسائر الاستبعادات يتم تحديدها بمقارنة القيمة البيعية بصافي القيمة الدفترية ويعترف بها ضمن إيرادات النشاط في قائمة الدخل.

تكاليف الصيانة والإصلاح يتم تحميلها على قائمة الدخل عن السنة المالية التي حدثت فيها، وفي حالة احتياج المكونات الرئيسية لبعض الأصول الثابتة إلى الاستبدال على فترات زمنية فيتم

معالجة هذه المكونات الرئيسية كأصول ثابتة منفصلة لأن عمرها الإنتاجي المقدر يختلف عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل الأساسي، ويتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء الذي تم احلاله.

د- الأصول الغير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وفريدة وتحت سيطرة الجمعية ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية لفترة زمنية تزيد عن سنة ، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية ، كما ترسم المصروفات الخاصة باقتناء برامج الحاسب الآلي كأصل غير ملموس .

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيها فيما لا يزيد عن ٥ سنوات .

هـ - عملاء قروض (أصل ، فائدة)

- يتم إثبات عملاء القروض (أصل ، فائدة) بالمبلغ الأصلي للقرض و بمبلغ الفائدة المحسوب طبقاً لسعر الفائدة ، ويتم عمل إستحقاق للأقساط التي يحين موعد إستحقاقها شهرياً تخفيضاً من حساب العملاء (أصل ، فائدة) ويتم تكوين مخصص ديون مشكوك فيها للعملاء المتأخرين عن السداد وذلك طبقاً لسياسات الجمعية لتكوين تلك المخصصات وخروجاً عن

معيار المحاسبة المصري وفقاً لقرار ٤٨٩ لسنة ٢٠١٥

و - لا تسمح اللائحة الداخلية بمنح قروض للعاملين بالجمعية

النقدية وما في حكمها

تظهر النقدية وأرصدة البنوك في الميزانية بالتكلفة، ويتم عرض أرصدة بنوك التسهيلات الائتمانية كجزء من التزامات الجمعية في الميزانية.

القروض الممنوحة للجمعية

تثبت القروض بالقيمة المستلمة من الجهات المقرضة ويتم عمل استحقاق للفوائد الخاصة بالقرض طبقاً لسعر الفائدة للقرض في حساب منفصل ويتم تخفيض القرض بالمبالغ المسددة للجهات المقرضة .

ح - مزايا العاملين

(١) مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الجمعية بصرف مكافأة نهاية الخدمة طبقاً للائحة الداخلية.

(٢) التأمين الصحي الجماعي

تقوم الجمعية بعمل تأمين صحي على كافة العاملين بالجمعية

(٣) الإعانة في حالة الوفاة أو العجز الكلى

تقوم الجمعية بصرف منحة مالية طبقاً لنص القانون واللائحة الداخلية للعاملين لديها

ط - المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون هناك التزام قانوني أو حكمي حالي كنتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام للموارد لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام، وعندما يكون من المتوقع استرداد هذا المخصص أو جزء منه كما في حالة وجود تغطيه تأمينيه، فإن القيمة المتوقعة استردادها يتم تسجيلها كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكد بدرجة عالية.

كل شهر يتم استخراج تقرير الارصدة في خطر من برنامج قواعد البيانات وفق الجدول التالي

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٣١ - ١٢ - ٢٠٢٠

البيان	عدد	البيان	نسبة المخصص	قيمة المخصص
قروض جيدة (حتى ٧ ايام)	٣٦,٠٤٠	٦٦٦,٦٥٨,١٩٨,٠٠	%٢	١٣,٣٣٣,١٦٣,٩٦
من ٨ إلى ٣٠ يوم	١,٧٩٤	٢٣,٠٢٥,٠٢٦,٠٠	%١٠	٢,٣٠٢,٥٠٢,٦٠
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	١,٠٥٣	١٣,٤٥١,٦٧٦,٠٠	%٢٥	٣,٣٦٢,٩١٩,٠٠
من ٦١ إلى ٩٠ يوم	٥٩١	٨,٠٣٠,٠٧٣,٠٠	%٥٠	٤,٠١٥,٠٣٦,٥٠
من ٩١ إلى ١٢٠ يوم	٤٣٠	٥,٦٩٠,٤٨٨,٠٠	%٧٠	٣,٩٨٣,٣٤١,٦٠
أكبر من ١٢١ يوم	٢,٢٦٥	٢٨,٠٩١,٢٧٤,٧٥	%١٠٠	٢٨,٠٩١,٢٧٤,٧٥
قروض منتظمة مرحلة حتى ٣ أقساط	٩,٣٨٧	٨٢,٦٢٥,٥٩٣,٥٠	%٢	١,٦٥٢,٥١١,٨٧
قروض منتظمة مرحلة أكثر من ٣ أقساط	١,٧٤٩	٢٠,١٢٣,١٢٢,٠٠	%٢	٤٠٢,٤٦٢,٤٤
الإجمالي	٥٣,٣٠٩	٨٤٧,٦٩٥,٤٥١	-	٥٧,١٤٣,٢١٣

يتم عمل تقرير عن قيمة المتأخرات وأرصدة المحفظة المتأخرة ونسبتها من إجمالي المحفظة لدى العملاء ويتضمن التقرير موقف الرصيد الإفتتاحى السابق والمعالجة المطلوبة للموقف الحالى .

وفى حالة زيادة المخصص المحسوب عن رصيد الإحتياطي السابق يتم زيادة قيمة الإحتياطي بالفرق وتحمل قائمة الدخل بقيمة الفرق كمصروفات، وفى حالة نقص المخصص المحسوب عن رصيد الإحتياطي السابق يتم تخفيض قيمة الإحتياطي وكذلك المصروف بقائمة الدخل .

و - سياسة اعدام الديون

يتم اعدام الديون وفقاً للائحة الداخلية للجمعية وذلك بعد مضى ١٢٠ يوم تاخير واتخاذ كافة الاجراءات القانونية و بعد اعتماد مجلس ادارة الجمعية لقرار الاعدام، ويحدث الاعدام دفترياً فقط ولكن يتم الاستمرار على العمل لتحصيل الديون وفى حالة التحصيل تظهر ضمن قائمة الدخل تحت مسمى ايرادات ديون معدومة مستردة وخلال الربع عام ٢٠٢٠ تم اعدام عدد ٢١١ قرض باجمالي تكلفة ١٦٦٦٧٨٣ جنية ، وتم خلال الفترة تحصيل عدد ٢٥٢٠ - قرض باجمالي قيمة ٤٠١٦٨٢٧,٧٥ جنية من القروض التي تم اعدامها

ع - الايرادات والمصروفات

يتم إثبات الإيرادات طبقاً للأساس النقدي ويتم إثبات الأصول والالتزامات والمصروفات طبقاً لأساس الاستحقاق

الايضاح رقم ١ الارصدة النقدية

النقدية بالخبزينة	ارصدة النقدية بالبنوك	ارصدة الودائع بالبنوك	الاجمالى
١,١٥٥,٢٩٣,٧٥	٨٦,٩٠٠,١٨٦,٥١	٦٠,٧٠٨,٩٩٥,١٣	١٤٨,٧٦٤,٤٧٥,٣٩

الايضاح رقم ٢ العملاء

عدد العملاء فى ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد القروض خلال الفترة جديد	عدد القروض خلال الفترة تجديد	القروض المسددة	عدد العملاء فى ٢٠٢٠/١٢/٣١
٤٩,٠٠٠	٣١,٢٢٤	٦,٧٢٣	٣٣,٦٣٨	٥٣,٣٠٩

بيان تحليلي بعدد العملاء

قيمة محفظة التمويل فى نهاية ٢٠٢٠/ ١٢ / ٣١

منتظم	غير منتظم	الإجمالي أصل فقط
٧٦٩,٤٠٦,٩١٤	٧٨,٢٨٨,٥٣٨	٨٤٧,٦٩٥,٤٥١

تحليل المحفظة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٢٠٢٠/١٢/٣١

عدد العملاء	الأصل	الفائدة	الإجمالي	المخصص
٥٣,٣٠٩,٠٠	٨٤٧,٦٩٥,٤٥١	٣٥٧,٩٤٢,٢٨٩	١,٢٠٥,٦٣٧,٧٣٩	٥٧,١٤٣,٢١٣

تابع الإيضاح رقم ٢ العملاء

العملاء الذين تم معالجة مديونياتهم في إطار جائحة فيروس كورونا المستجد في نشاط التمويل متناهي الصغر في نهاية الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيان نوع المعالجة	حجم المحفظة القائمة		نسبة المخصص المطبق على أرصدة التمويل القائمة %	قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الاضمحلال) على أرصدة التمويل القائمة	قيمة الأقساط المرحلة أو المديونية المجدولة
	عدد العملاء	أرصدة التمويل			
فئة العملاء المنتظمين (أقساط مرحلة) *	١١,١٣٦	١٠٢,٧٤٨,٧١٦	%٢	٢,٠٥٤,٩٧٤	٩٧,٨٥٤,٩٧٦
فئة العملاء المنتظمين (جدولة كاملة للمديونية)	.	.	%٢	.	.
فئة العملاء غير المنتظمين (لم يستجيبوا لحلول معالجة المديونية المختلفة الناشئة عن الأحداث)	٢,٠٦٢	٢٦,٦٣٦,٢٨٦	%١٠٠	٢٦,٦٣٦,٢٨٦	١٥,٠٤١,٨٦٢
فئة العملاء غير المنتظمين (ديون معدومة)	.	.	.	.	.
الإجمالي	١٣,١٩٨	١٢٩,٣٨٥,٠٠٢	—	٢٨,٦٩١,٢٦٠	١١٢,٨٩٦,٨٣٨

سياسات الجمعية في ترحيل أقساط للعملاء المتضررين من جائحة كورونا:

١. تم الالتزام بقرار هيئة الرقابة المالية في ترحيل الأقساط المستحقة عن شهري مارس وأبريل ٢٠٢٠ بعد دفع ٥٠% من من قيمة هذه الأقساط بالإضافة الي مصروفات الترحيل .
٢. لم يتقدم الاعدد قليل من العملاء مع رفض كامل لدفع مصروفات الترحيل عملاً بقرار البنك المركزي بما تم اعتقاده أنه أعفاء من الاقساط لمدة ٦ شهور تنتهي بنهاية أغسطس ٢٠٢٠.
٣. قامت الجمعية بترحيل جميع العملاء الذين لم يسددوا أقساطهم لشهري مارس وأبريل بدون تقييم طلب أو دفع ٥٠% من قيمة الاقساط.

٤. في شهر مايو قامت الجمعية بتشجيع العملاء وتوعيتهم بضرورة السداد وتم إعطاء حق الترحيل فقط للأنشطة المحظورة مثل الحضانات - الكافتریات - المراكز التدريبية - الفراشة - الدي جى ومشروعات المعمار والمقاولات وذلك لحين فك الحظر الحكومي عن هذه الأنشطة.
٥. في شهر يوليو قامت الجمعية بتشجيع العملاء الممتنعين عن السداد على دفع قسط من المتأخرات وترحيل قسط وذلك تشجيعاً لهم على الانتظام في السداد وذلك حتى نهاية شهر سبتمبر ٢٠٢٠.
٦. في شهر أكتوبر قامت الجمعية بأصدار قرار بإلغاء الترحيلات وحث العملاء على الانتظام وأعطاه حوافز للقادرين على السداد لدفع كامل المديونية مع أعفائهم من الغرامات ومصروفات الترحيل وقد أستجاب عدد كبير من العملاء لهذه التسهيلات المقدمة من الجمعية .
- الايضاح رقم ٣ الاصول الثابتة:**

الايضاح رقم ٣ الاصول الثابتة - الإجمالية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	اراضي وعقارات	وسائل نقل وانتقال	اثاث مكتبي	اجهزة حاسب الي وملحقاتها	برامج حاسب الي	اجهزة ومهمات	الاجمالي
التكلفة							
التكلفة في ١ يناير- ٢٠٢٠	١١,٦٠٢,٧٠٩	٠	٣,٩٧٨,٦٧٤	٣,٧٥٠,٦٧٧	٧٥٩,٥١٢	٢,٥٧٠,٩٧٥	٢٢,٦٦٢,٥٤٧
الاضافات	٢,٥٢٨,٤٠٠	١٧٥,٠٠٠	١,٦٧٢,٥٣٧	١,٩٩٦,٠٨٦	٢٦,٣٣٥	١,١٢٤,٣٢٩	٧,٤٧٠,٠١٧
الاستبعادات	٠	٠	٠	٥٥,٠٨٦	٠	٠	٥٥,٠٨٦
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤,١٣١,١٠٩	١٧٥,٠٠٠	٥,٦٥١,٢١١	٥,٦٩١,٦٧٨	٧٨٥,٨٤٧	٣,٦٩٥,٣٠٤	٣٠,٠٧٧,٤٧٨
مجمع الاهلاك							
الرصيد في ١ يناير- ٢٠٢٠	٩٤١,٢٢٧	٠	١,٣٩٥,٠٤٦	١,٦٥٧,٩٧٠	٣٠١,٤٤٢	١,١٤٩,٧٣٨	٥,٤٤٥,٤٢٣
مصرف الاهلاك	١,٢٢٧,٢٩٠	٧,٢٩٢	٨٠٦,٧١١	٩٨١,٨٥٠	٣٣٦,٦٠٠	٤٣٩,٤٦٣	٣,٧٩٩,٢٠٥
الاستبعادات	٠	٠	٠	٥٥,٠٨٦	٠	٠	٥٥,٠٨٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,١٦٨,٥١٧	٧,٢٩٢	٢,٢٠١,٧٥٧	٢,٥٨٤,٧٣٥	٦٣٨,٠٤٢	١,٥٨٩,٢٠١	٩,١٨٩,٥٤٢
(الاهلاك)							
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالصافي	١١,٩٦٢,٥٩٢	١٦٧,٧٠٨	٣,٤٤٩,٤٥٤	٣,١٠٦,٩٤٣	١٤٧,٨٠٥	٢,١٠٦,١٠٣	٢٠,٨٨٧,٩٣٥
القيمة الدفترية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ بالصافي	١٠,٦٦١,٤٨١	٠	٢,٥٨٣,٦٢٨	٢,٠٩٢,٧٠٧	٤٥٨,٠٧٠	١,٤٢١,٢٣٧	١٧,٢١٧,١٢٤

الايضاح رقم ٤ - ارصدة بنوك التسهيلات في ٣١ - ١٢ - ٢٠٢٠

اسم البنك	الرصيد الدائن في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد الدائن في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
البنك الاهلي المصري	٥٤,٦٣٦,٣٢٢	٤٧,٦٠٦,١٢٨
بنك تنمية الصادرات	١١٧,١٣٦,٠٣٨	١٠٥,٤٣٠,١٥١
البنك قطر الوطني	٧١,١٠١,٨٢٣	٦٩,٥٢٩,٢٣٩
بنك عودة	٥٤,٢٠٠,٥٠٩	٥٦,٥٥١,٥٨٤
بنك الاسكندرية	٣٩,٧٨٣,٧٥٩	٤٤,٥١١,١٨٨
بنك مصر	١٦٩,٩٥٩,٦٩٩	٧٦,٥٣١,٧٨٩
بنك التجارى وفا	٥٩,٦٧٦,٢٤٠	٥٨,٤١٩,٣٣٩
بنك التنمية الصناعى	٣٦,٦٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٤٩,٥٩٩
بنك التعمير والسكان	٣٧,٠٣٢,١٤٧	١٨,٠٥٧,٥٤٠
بنك الامارات دى	٥٩,٨٠١,٨٣٩	١٤,٩٦٠,١٨٦
البنك العربى	٥٨,٩٥٠,٠٠٠	٣,٩٩٥,٨٧٦
الاجمالى	٧٥٨,٨٧٨,٣٧٦	٥٣٣,٥٤٢,٦١٩

الايضاح رقم ٥ تحليلي مدينون وحسابات مدينة ٣١ - ١٢ - ٢٠٢٠

اسم البنك	الرصيد في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ايجار مقدم	٢٣٦,٦١٥	٢٧٥,٥٢٠
تامين ايجار	٦٨٧,٩٠٠	٤٠٠,٤٠٠
مصرفات مقدمة	٧٢٣,٣٥٩	٣,٣٤١,٧٢٨
مدينون متنوعون	٨٣,٨٣٦	١٠,٥٦٠
شركات تحصيل الكتروني	١,٩٠٢,٥١٣	٠
الاجمالى	٣,٦٣٤,٢٢٣	٤,٠٢٨,٢٠٨

الايضاح رقم ٦ - تحليلي دائنون وحسابات دائنة

اسم البنك	الرصيد الدائن في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد الدائن في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فوائد تحت التحصيل	٣٥٧,٩٤٢,٢٨٩	٢٢٤,٠٠٠,٥٧٦
ضرائب كسب عمل	١٦٧,٤١٧	١٧,٩٩٧
ضرائب خصم واطافة	١١,١٧٧	٣٩٩
تامنيات اجتماعية	٢٤,٧٧٦	١٢,٢٨١
مصرفوات مستحقة	٦٧٤٩١٢٩	٦,٦١٤,٨٩٠
المكون الأجمالي	١,١٥٣,٢٧٠	٢١٢,٠٧١
دائنون متنوعون	٣,٨٥٣	.
التأمين الجماعى	١,٠٢٥,٣٤٩	٢٣٧,٠٠٦
حسابات دائنة اخرى	١,٨٦٠,٣٩١	١,٣٠٤,٣١٠
الاجمالي	٣٦٨,٩٣٧,٦٥٠	٢٣٣,٧٠٣,٨٤٠

الايضاح رقم ٧ و٨ الموارد الذاتية للجمعية

تقوم الجمعية بإضافة الفائض المرحل الي راس المال (الموارد الذاتية) في اول العام التالي لإغلاق السنة المالية وفي عام ٢٠٢٠ تم تخفيض الفائض المرحل بمبلغ ٧٣٧٠٢٧ جنية عبارة عن إيرادات المكون الاجتماعي في بداية عمل المكون تم اضافتها بالخطأ لإيرادات الجمعية والصحيح ان يتم تعليقها علي الرصيد الدائن لحساب المكون الاجتماعي وتم معالجتها في مارس ٢٠٢٠ بخصمها من الفائض المرحل واطافتها لحساب المكون . ومبلغ ٥٠٩٩٢٥٤ عبارة عن مصرفوات تخص سنوات سابقة .

الالتزامات المحتملة

بسبب طبيعة نشاط الجمعية والقوانين والقرارات المنظمة لها ومنها قانون ٨٤ لسنة ٢٠٠٢ الخاص بالجمعيات والمؤسسات الاهلية و قانون الضرائب المصرية الصادر ٩١ لسنة ٢٠٠٥ الذى اعفى الجمعيات والمؤسسات الاهلية من الضرائب ماعدا ضريبة المرتبات حيث انها جمعية غير هادفة للربح لذا قد يوجد التزامات محتملة نتيجة الفحص الضريبي وتقدير مصلحة الضرائب للضرائب المستحقة على الجمعية ، وفيما يلى ملخص بالموقف الضريبي للجمعية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاعفاء من ضريبة الدخل

الجمعيات الاهلية معفاة من ضريبة الدخل طبقاً لنص المادة ٥٠ بند رقم ٣ من قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

الاعفاء من ضريبة الدمغة

الجمعيات الاهلية معفاة من ضريبة الدمغة طبقاً لنص المادة ١٦ بند ب من قانون الجمعيات الاهلية رقم ٧٠ لسنة ٢٠١٧ .

نظام الخصم تحت حساب الضريبة

يتم السداد بشكل دورى بانتظام.

ضريبة كسب العمل (المرتبات)

- يتم الخصم والسداد شهرياً بانتظام.